2000 no. 82

AFKONDIGINGSBLAD VAN ARUBA

LANDSVERORDENING van 13 september 2000 houdende regels inzake het toezicht op het verzekeringsbedrijf (Landsverordening toezicht verzekeringsbedrijf).

Uitgegeven, 29 september 2000

De minister van Justitie en Publieke Werken,

E.J. Vos

IN NAAM DER KONINGIN!

DE GOUVERNEUR van Aruba,

In overweging genomen hebbende:

dat het wenselijk is regels vast te stellen inzake het toezicht op het verzekeringsbedrijf;

Heeft, de Raad van Advies gehoord, met gemeen overleg der Staten, vastgesteld onderstaande landsverordening:

HOOFDSTUK I

Algemene bepalingen

§ 1. Definities

Artikel 1

In deze landsverordening en de daarop berustende bepalingen wordt verstaan onder:

levensverzekeringsovereenkomst	:	een overeenkomst van verzekering tot het doen van geldelijke uitkeringen in verband met het leven of de dood van de mens;
schadeverzekeringsovereenkomst	:	een overeenkomst van verzekering, niet zijnde een levensverzekeringsovereenkomst;
levensverzekeringsbedrijf	:	het als bedrijf sluiten en afwikkelen van levensovereenkomsten voor eigen rekening, ook al wordt daarmee niet beoogd het maken van winst;
schadeverzekeringsbedrijf	:	het als bedrijf sluiten en afwikkelen van schadeverzekeringsovereenkomsten voor eigen rekening, ook al wordt daarmee niet beoogd het maken van winst;
verzekeringsbedrijf	:	het levensverzekeringsbedrijf of het schadeverzekeringsbedrijf,
verzekeraar	:	een ieder die het verzekeringsbedrijf uitoefent,
gekwalificeerde deelneming	:	een direct of indirect belang van meer dan vijf procent van het geplaatste aandelenkapitaal van een verzekeraar of het direct of indirect kunnen uitoefenen van meer dan vijf procent van de stemrechten in een verzekeraar of het direct of indirect kunnen uitoefenen van een daarmee vergelijkbare zeggenschap;
accountant	:	een natuurlijk persoon die geen dienstbetrekking bij een verzekeraar heeft, en die hetzij is ingeschreven in het register van het Nederlands Instituut van Registeraccountants, bedoeld in artikel 55, eerste lid, van de Wet op de Registeraccountants (Stb. 1962, 258), hetzij elders is ingeschreven bij een vergelijkbare

		instelling als de Nederlandse Orde van Registeraccountants, en die is onderworpen aan een naar het oordeel van de Bank gelijkwaardig regime van gedrags–, beroeps– en tuchtregels;
vestiging	:	zetel, agentschap of bijkantoor, alsmede elke andere duurzame aanwezigheid van een verzekeraar op het grondgebied van een staat in de vorm van een inrichting, beheerd door eigen personeel van de verzekeraar of door een zelfstandig persoon die gemachtigd is om voor rekening van de verzekeraar het verzekeringsbedrijf uit te oefenen;
bijkantoor	:	één of meer onderdelen zonder rechtspersoonlijkheid van een verzekeraar;
de Bank	:	de Centrale Bank van Aruba;
Gerecht	:	het Gerecht in eerste aanleg van Aruba;
Minister	:	de minister van Financiën.

§ 2. Reikwijdte

Artikel 2

1. De Bank oefent toezicht uit op de naar Arubaans recht opgerichte verzekeraars en op de bijkantoren en agentschappen in Aruba van verzekeraars die buiten Aruba zijn gevestigd.
2. Een naar Arubaans recht opgerichte verzekeraar heeft de rechtsvorm van een naamloze vennootschap, een Aruba vrijgestelde vennootschap of een onderlinge waarborgmaatschappij.
3. De Bank bepaalt, of een handeling of een samenstel van handelingen al dan niet uitoefening van het levensverzekeringsbedrijf of het schadeverzekeringsbedrijf vormt, en of een handeling of samenstel van handelingen al dan niet uitoefening van het verzekeringsbedrijf vanuit een vestiging in Aruba vormt.
4. Bij landsbesluit, houdende algemene maatregelen kunnen, de Bank gehoord, categorieën van verzekeraars worden aangewezen, waarop deze landsverordening geheel of gedeeltelijk niet van toepassing is.
5. Op een verzekeraar is de Vestigingsverordening bedrijven (AB 1990 no. GT 55) niet van toepassing.

Artikel 3

1. Het schadeverzekeringsbedrijf wordt onderscheiden in vijf schadegroepen, te weten:
a. ongevallen– en ziektenverzekering;
b. motorrijtuigenverzekering;
c. zee–, transport– en luchtvaartverzekering;
d. verzekering van brandschade en andere schade aan goederen;
e. overige schadeverzekeringen.
2. Indien in een geschil de aard van een schadeverzekeringovereenkomst een rol speelt of kan spelen, bepaalt de Bank op verzoek van de meest gerede partij, tot welke van de in het eerste lid genoemde schadegroepen van een schadeverzekeringsovereenkomst behoort.

Artikel 4

1. De Bank kan beperkingen stellen en voorschriften en voorwaarden verbinden aan de door haar in het kader van de uitvoering van deze landsverordening afgegeven vergunningen, toestemmingen of ontheffingen.

2. De Bank kan ontheffing verlenen van bij of krachtens deze landsverordening gestelde voorschriften, mits de belangen van de verzekeringsnemer, de verzekerde of andere gerechtigden op een uitkering zich naar haar oordeel daartegen niet verzetten.

HOOFDSTUK II

De toegang tot het verzekeringsbedrijf

§ 1. Algemeen

Artikel 5

1. Het is verboden in of vanuit Aruba zonder vergunning van de Bank zich tot het publiek te wenden ter zake van het direct of indirect uitoefenen van het verzekeringsbedrijf.

2. Een vergunning wordt verleend voor de uitoefening van hetzij het levensverzekeringsbedrijf, hetzij het schadeverzekeringsbedrijf. Een vergunning voor de uitoefening van het schadeverzekeringsbedrijf wordt per schadegroep verleend.

§ 2. Vergunningsaanvraag

Artikel 6

1. De aanvraag om afgifte van een vergunning als bedoeld in artikel 5, eerste lid, wordt aan de Bank gericht en bevat ten minste gegevens omtrent:

a. het aantal, de identiteit en de antecedenten van de bestuurders en van de leden van de raad van commissarissen of een soortgelijk orgaan van de aanvrager;
b. de identiteit van degenen die een gekwalificeerde deelneming houden in de aanvrager, alsmede de omvang van die gekwalificeerde deelneming;
c. een jaarrekening of openingsbalans, die moet zijn voorzien van een verklaring omtrent de getrouwheid van de gegevens daarin, ondertekend door een accountant;
d. een programma van werkzaamheden die de aanvrager voornemens is te verrichten;
e. de voorziene bestuurlijke en administratieve organisatie, met inbegrip van de financiële administratie en de interne controle;
f. de akte van oprichting, statuten en reglementen van de aanvrager.

2. Indien de aanvrager deel uitmaakt van een groep, worden tevens overgelegd de gegevens omtrent de formele en feitelijke zeggenschapsstructuur binnen de groep en een lijst van namen van degenen die het beleid van de groep bepalen of mede bepalen.

3. Een aanvrager die voornemens is overeenkomsten te sluiten tot dekking van de wettelijke aansprakelijkheid, voortvloeiende uit het gebruik van motorrijtuigen, voegt bij zijn aanvraag tevens een door hem ondertekende verklaring dat zijn voorwaarden van verzekering voldoen aan de in de Landsverordening aansprakelijkheid motorrijtuigen (AB 1999 no. GT 12) gestelde voorschriften terzake.

4. De Bank beslist binnen dertien weken na de datum van ontvangst daarvan op een aanvraag. Indien door de Bank nadere gegevens zijn gevraagd, die verband houden met de vergunningsaanvraag, begint deze termijn te lopen vanaf de datum van ontvangst van deze nadere gegevens.

5. Overschrijding van de termijn, bedoeld in het vierde lid, wordt gelijkgesteld met een weigering tot verlening van de vergunning.

§ 3. Vergunningsvoorwaarden

Artikel 7

De Bank verleent een vergunning, mits haar is gebleken dat wordt voldaan aan de volgende voorwaarden:

a. het dagelijks beleid van de aanvrager wordt bepaald door ten minste één natuurlijke persoon;
b. de aanvrager heeft, voor zover het een rechtspersoon betreft, een raad van commissarissen of een soortgelijk orgaan, bestaande uit ten minste drie natuurlijke personen;
c. de deskundigheid van de personen, bedoeld in de onderdelen a en b, is voldoende voor de uitoefening van het verzekeringsbedrijf;
d. de voornemens of antecedenten van de personen, bedoeld in de onderdelen a en b, zijn zodanig dat de belangen van de verzekeringsnemers, de verzekerden of andere gerechtigden op een uitkering niet in gevaar zouden kunnen komen;
e. er is ten gevolge van een gekwalificeerde deelneming in de aanvrager geen sprake van een invloed op de aanvrager, die in strijd is met een gezond beleid voor verzekeraars, of van een omstandigheid die dit zou kunnen bewerkstelligen;
f. de verklaring, bedoeld in artikel 6, eerste lid, onderdeel c, houdt in dat de jaarrekening of openingsbalans een getrouw beeld geeft van de grootte en de samenstelling van het vermogen van de aanvrager;
g. de aanvrager is, gelet op de gegevens als bedoeld in artikel 6, eerste lid, onderdeel d en e, in staat om zijn voornemens ten uitvoer te brengen, dan wel om aan de aan hem uit hoofde van het toezicht te stellen eisen te voldoen;
h. de verlening van een vergunning aan de aanvrager leidt niet tot een ongewenste ontwikkeling van het verzekeringswezen of tot een omstandigheid die dit zou kunnen bewerkstelligen;
i. de aanvrager beschikt over een minimum solvabiliteitsmarge als bedoeld in artikel 14, derde lid.

HOOFDSTUK III

Intrekking van de vergunning

Artikel 8

1. De Bank trekt een vergunning als bedoeld in artikel 5, eerste lid, in, indien de verzekeraar:

a. om intrekking verzoekt;
b. de uitoefening van het levensverzekeringsbedrijf dan wel de bedrijfsuitoefening in de betrokken schadegroep heeft gestaakt.

2. De Bank kan een vergunning als bedoeld in artikel 5, eerste lid, intrekken, indien de verzekeraar:
a. niet meer voldoet aan de voorschriften die bij of krachtens deze landsverordening voor het verkrijgen van de vergunning zijn gesteld;
b. naar het oordeel van de Bank in gebreke blijft te voldoen aan de in Aruba of in het buitenland geldende wettelijke voorschriften inzake de uitoefening van het verzekeringsbedrijf;
c. niet voldoet aan een aanwijzing als bedoeld in artikel 15, eerste lid;
d. de bedrijfsuitoefening niet binnen zes maanden na de dag van afgifte van de vergunning heeft aangevangen.

Artikel 9

1. De intrekking, bedoeld in artikel 8, wordt eerst van kracht, nadat het daartoe strekkende besluit onherroepelijk is geworden. Zodra de intrekking van kracht is geworden, maakt de Bank het besluit bekend in de Landscourant van Aruba.
2. De verzekeraar wikkelt het gedeelte van zijn bedrijf, waarvoor de vergunning werd afgegeven, binnen een door de Bank te bepalen termijn af. Gedurende deze termijn wordt de verzekeraar voor de toepassing van deze landsverordening gelijkgesteld met een verzekeraar die beschikt over een vergunning als bedoeld in artikel 5, eerste lid.

HOOFDSTUK IV

Toezicht op de uitoefening van het verzekeringsbedrijf

§ 1. Bestuurlijke en administratieve organisatie

Artikel 10

De Bank kan aan het verzekeringsbedrijf algemene richtlijnen en aanbevelingen voor hun bedrijfsvoering geven met betrekking tot de bestuurlijke en administratieve organisatie, met inbegrip van de financiële administratie en de interne controle

§ 2. Staten

Artikel 11

1. De verzekeraar zendt binnen zes maanden na afloop van elk boekjaar de Bank staten toe, die een duidelijk beeld geven van het door de verzekeraar gevoerde beheer en van zijn financiële toestand.
2. De verzekeraar doet de staten vergezeld gaan van een verklaring van getrouwheid van een accountant. Ten bewijze dat de staten door hem zijn onderzocht of, indien het betreft staten als bedoeld in het derde lid, in zijn onderzoek zijn betrokken, waarmerkt de accountant de staten. De verzekeraar machtigt bij de opdracht tot het onderzoek de accountant schriftelijk aan de Bank schriftelijk alle inlichtingen te verstrekken, die

redelijkerwijs geacht kunnen worden nodig te zijn voor de vervulling van de aan de Bank bij of krachtens deze landsverordening opgelegde taak.

3. Voor zover van toepassing behelst één van de staten het actuarieel verslag, dat wordt voorzien van een verklaring van de actuaris. Met zijn verklaring bevestigt de actuaris het feit dat hij zich ervan heeft overtuigd dat de in het actuarieel verslag genoemde voorzieningen juist zijn vastgesteld. Hij is bevoegd zijn verklaring nader toe te lichten of op enig punt een voorbehoud te maken.

4. De Bank stelt de modellen van de staten, bedoeld in het eerste lid, vast.

§ 3 Jaarverslag

Artikel 12

1. Een verzekeraar dient jaarlijks binnen zes maanden na afloop van het boekjaar zijn jaarrekening en jaarverslag in bij de Bank. Het jaarverslag geeft een getrouw beeld van de toestand op de balansdatum en de gang van zaken gedurende het boekjaar.

2. De jaarrekening en het jaarverslag van een verzekeraar met zetel buiten Aruba betreffen het gehele bedrijf.

§ 4. Technische voorzieningen

Artikel 13

1. Een verzekeraar houdt toereikende technische voorzieningen aan die volledig door waarden zijn gedekt. De Bank kan tegen de aard en de waardering van deze waarden bezwaar maken, aan welk bezwaar de verzekeraar onverwijld tegemoet komt.

2. De Bank kan algemene richtlijnen geven ten aanzien van de inhoud en de omvang van de technische voorzieningen, bedoeld in het eerste lid.

§ 5. Solvabiliteitsmarge

Artikel 14

1. Een verzekeraar die het levensverzekeringsbedrijf uitoefent, beschikt over een solvabiliteitsmarge die vier procent van de voorziening voor verzekeringsverplichtingen aan het einde van het voorgaande boekjaar bedraagt, zonder dat rekening wordt gehouden met de herverzekering van deze verplichtingen.

2. Een verzekeraar die het schadeverzekeringsbedrijf uitoefent, beschikt over een solvabiliteitsmarge die gelijk is aan de hoogste uitkomst van een van de navolgende berekeningen:

a. vijftien procent van de in het voorgaande boekjaar geboekte bruto premie, of
b. vijftien procent van de gemiddeld geboekte bruto–schaden in de afgelopen drie boekjaren.

3. De Bank kan algemene richtlijnen geven ten aanzien van de solvabiliteitsmarge, waarin onder meer kan worden aangegeven, welk bedrag aan solvabiliteitsmarge ten minste aangehouden wordt.

HOOFDSTUK V

Bijzondere maatregelen

§ 1. Aanwijzingsrecht

Artikel 15

1. Indien een verzekeraar niet voldoet aan de voorschriften die bij of krachtens deze landsverordening voor het verkrijgen van de vergunning zijn gesteld, of indien de Bank constateert dat een verzekeraar het bij of krachtens artikelen 10 tot en met 14 bepaalde niet naleeft, of indien de Bank andere tekenen ontwaart, die naar haar oordeel de solvabiliteit van een verzekeraar in gevaar brengt of zou kunnen brengen, kan zij deze verzekeraar een aanwijzing geven om binnen een door haar te bepalen termijn weer aan deze voorschriften of het bij of krachtens artikelen 10 tot en met 14 bepaalde te voldoen, dan wel om er voor zorg te dragen dat de solvabiliteit weer op een door de Bank te bepalen niveau wordt gebracht.

2. Indien de Bank niet binnen twee weken na dagtekening van de aanwijzing een voor haar bevredigend antwoord van de verzekeraar heeft ontvangen, of indien naar oordeel niet of onvoldoende aan de aanwijzing gevolg is gegeven, kan zij, onverminderd haar bevoegdheid tot intrekking ingevolge artikel 8:

a. de verzekeraar schriftelijk aanzeggen dat vanaf een bepaald tijdstip alle of bepaalde van zijn organen hun bevoegdheden slechts mogen uitoefenen na goedkeuring van een of meer door de Bank aangewezen personen, welke aanzegging terstond van kracht wordt;
b. de verzekeraar schriftelijk aanzeggen dat de Bank zal overgaan tot bekendmaking van de aanwijzing in de Landscourant van Aruba.

3. Indien de in het eerste lid genoemde gevallen onverwijld ingrijpen noodzakelijk maken, kan de Bank zonder toepassing van het eerste lid, onmiddellijk uitvoering geven aan het tweede lid, onderdeel a, nadat zij de verzekeraar in de gelegenheid heeft gesteld zijn mening over de onmiddellijk uitvoering te geven.

4. De organen, bedoeld in het tweede lid, onderdeel a, verlenen de door de Bank aangewezen personen alle medewerking. Voor schade ten gevolge van handelingen die zijn verricht in strijd met een aanzegging als bedoeld in het tweede lid, onderdeel a, zijn degenen die deze handelingen als orgaan van de verzekeraar verrichten, persoonlijk aansprakelijk tegenover de verzekeraar.

5. Het besluit tot bekendmaking van een aanwijzing wordt eerst van kracht, nadat dit onherroepelijk is geworden. Indien de verzekeraar na de bekendmaking alsnog voldoet aan de aanwijzing, dan wel indien de Bank de aanwijzing intrekt, wordt dit door de Bank bekendgemaakt in de Landscourant van Aruba.

§ 2. Geldboete

Artikel 16

1. Indien een verzekeraar niet tijdig voldoet aan de verplichtingen, genoemd in de artikelen 11 en 12, kan de Bank deze een boete opleggen van Afl. 1000,- voor elke dag dat

hij nalatig is geweest. De boete komt ten bate van de Bank, de hoogte ervan kan bij regeling van de Minister worden aangepast aan maximaal het inflatiepercentage zoals berekend door het Centraal Bureau voor Statistiek.

2. De Bank stelt de desbetreffende verzekeraar schriftelijk in kennis van haar beslissing tot oplegging van een boete onder vermelding van de overtreden voorschriften.

3. De boete als bedoeld in het eerste lid, is invorderbaar met ingang van het verstrijken van de termijn waarbinnen de desbetreffende verzekeraar ingevolge de Landsverordening administratieve rechtspraak (AB 1993 no. 45) bezwaar kan maken.

4. Indien een invorderbaar geworden boete niet is betaald binnen door de Bank bepaalde termijn, beveelt zij de desbetreffende verzekeraar schriftelijk binnen twee weken alsnog het bedrag van de boete, vermeerderd met de kosten van aanmaning en invordering, te betalen. Bij gebreke van betaling kan de Bank van de desbetreffende verzekeraar de verschuldigde boete, verhoogd met de op de aanmaning en invordering betrekking hebbende kosten, invorderen bij dwangbevel.

5. Het dwangbevel wordt op kosten van de desbetreffende verzekeraar bij deurwaardersexploit geïnd op de wijze, bedoeld in het Wetboek van Burgerlijke Rechtsvordering van Aruba.

6. Gedurende zes weken na de dag van betekening staat tegen het dwangbevel verzet open; het verzet schorst de tenuitvoerlegging.

§ 3. Benoeming in bepaalde functies

Artikel 17

Een verzekeraar benoemt geen personen in functies als bedoeld in artikel 7, onderdelen a en b, alvorens hij daarvoor de toestemming van de Bank heeft erlangd.

HOOFDSTUK VI

Het register

Artikel 18

1. De Bank houdt een register waarin alle verzekeraars worden ingeschreven, die een vergunning als bedoeld in artikel 5, eerste lid, hebben verkregen. Het register wordt ingericht op een door de Bank te bepalen wijze en ligt voor een ieder kosteloos ter inzage ten kantore van de Bank.

2. De Bank draagt zorg voor de doorhaling in het register van iedere verzekeraar waarvan de vergunning als bedoeld in artikel 5, eerste lid, is ingetrokken.

Artikel 19

1. Van de inschrijving of doorhaling in het register wordt door de zorg van de Bank binnen twee binnen weken na de dag waarop zij heeft plaatsgehad, mededeling gedaan in de Landscourant van Aruba en in twee lokale nieuwsbladen.

2. Jaarlijks wordt in de maand januari door de zorg van de Bank een afschrift van het register naar de stand per 31 december van het voorafgaande jaar in de Landscourant van Aruba en in twee lokale nieuwsbladen geplaatst.

HOOFDSTUK VII

Noodregeling en faillissement

§ 1. Noodregeling

Artikel 20

1. Ingeval de solvabiliteit van een in het register ingeschreven verzekeraar tekenen van een gevaarlijke ontwikkeling vertoont of er anderszins tekenen zijn, die het voortbestaan van een verzekeraar bedreigen, en er redelijkerwijs geen verbetering is te voorzien in deze ontwikkeling, kan het Gerecht op verzoek van de Bank verklaren dat de verzekeraar verkeert in een toestand die in het belang van de gezamenlijke schuldeisers een bijzondere voorziening behoeft.

2. Bij een verklaring als bedoeld in het eerste lid, benoemt het Gerecht op voordracht van de Bank een of meerdere bewindvoerders, die gemachtigd zijn zowel tot vereffening van het geheel of van een gedeelte van de door de verzekeraar aangegane verzekeringsovereenkomsten als tot overdracht over te gaan van alle of van een deel van zijn rechten en verplichtingen uit of krachtens verzekeringsovereenkomsten.

3. Bij landsbesluit, houdende algemene maatregelen, kunnen regels worden gesteld ter zake van de wijze van uitoefening van de taken, genoemd in het tweede lid. Daarbij kunnen een of meerdere bepalingen van de Faillissementsverordening van overeenkomstige toepassing worden verklaard en kan worden afgeweken van voorschriften van die landsverordening.

§ 2. Faillissement en liquidatie

Artikel 21

1. De Bank kan een verzoek tot faillietverklaring van een verzekeraar indienen bij het Gerecht, indien haar gebleken is dat deze een negatief eigen vermogen heeft en hetzij het met de voorziening, omschreven in artikel 20, te bereiken doel niet is of niet meer kan worden verwezenlijkt, hetzij, indien niet tevoren om deze voorziening is gevraagd, geen redelijk vooruitzicht meer bestaat dat het met deze voorziening te bereiken doel alsnog kan worden verwezenlijkt.

2. In afwijking van artikel 1 van de Faillissementsverordening wordt de faillietverklaring uitgesproken, ongeacht of de verzekeraar verkeert in een toestand van te hebben opgehouden te betalen.

3. Indien een verzoek tot faillietverklaring door een ander dan de Bank wordt ingediend, een eigen aangifte daaronder begrepen, wordt daarover niet eerder beslist, dan nadat het Gerecht de Bank in de gelegenheid heeft gesteld haar gevoelen daaromtrent kenbaar te maken.

4. Een in het register ingeschreven verzekeraar die tot gehele of gedeeltelijke liquidatie van zijn bedrijf, dan wel tot ontbinding heeft besloten, doet ten minste dertien weken, voordat aan het besluit uitvoering wordt gegeven, aan de Bank mededeling van de wijze waarop de liquidatie, onderscheidenlijk de ontbinding zal plaatsvinden.

HOOFDSTUK VIII

Bijzondere bepalingen

§ 1. Overdracht van rechten en verplichtingen

Artikel 22

1. Een verzekeraar draagt zijn rechten en verplichtingen uit alle of een deel van de verzekeringsovereenkomsten slechts zonder toestemming van degenen die aan die overeenkomsten rechten kunnen ontlenen, over aan een andere verzekeraar bij schriftelijke overeenkomst en met schriftelijke toestemming van de Bank.
2. In afwijking van het eerste lid is een verzekeraar bevoegd zijn rechten en verplichtingen uit een individuele verzekeringsovereenkomst op schriftelijk verzoek van de verzekeringsnemer over te dragen.
3. De Bank kan algemene richtlijnen geven ten aanzien van de overdracht van rechten en plichten uit hoofde van verzekeringsovereenkomsten.

§ 2. Geheimhouding

Artikel 23

Een ieder die uit hoofde van de toepassing van deze landsverordening of van krachtens deze landsverordening genomen besluiten enige taak vervult, is verplicht tot geheimhouding van gegevens of inlichtingen, ingevolge deze landsverordening verstrekt of van een buitenlandse instantie als bedoeld in artikel 24, ontvangen, of van gegevens of inlichtingen, bij het onderzoek van boeken, bescheiden of andere informatiedragers verkregen, en is voorts verplicht niet verder of anders gebruik te maken of daaraan verder of anders bekendheid te geven van de vorenbedoelde gegevens, dan voor de uitoefening van zijn taak of door deze landsverordening wordt geëist.

§ 3. Gegevensuitwisseling

Artikel 24

In afwijking van artikel 23 is de Bank bevoegd om gegevens of inlichtingen, verkregen bij de vervulling van de haar ingevolge deze landsverordening opgedragen taken, te verstrekken aan een toezichthoudende autoriteit of een instantie waaraan in enig land bij of krachtens een wet het toezicht op verzekeraars en instellingen en de natuurlijke personen die in het verzekeringsbedrijf werkzaam zijn, is opgedragen, of een overkoepelend orgaan van toezichthoudende autoriteiten of instanties als vorenbedoeld, mits:

a. de verstrekking redelijkerwijs niet in strijd is of zou kunnen komen met belangen die deze landsverordening beoogt te beschermen, en
b. de Bank zich heeft vergewist van het doel waarvoor de gegevens of inlichtingen zullen worden gebruikt, en
c. in voldoende mate is gewaarborgd dat de gegevens of inlichtingen niet zullen worden gebruikt voor een ander doel, dan waarvoor deze zijn verstrekt, tenzij voor dat gebruik vooraf toestemming van de Bank is verkregen, en

d. de geheimhouding van de te verstrekken gegevens of inlichtingen in voldoende mate is gewaarborgd, en
e. gegevens en inlichtingen op basis van wederkerigheid uitgewisseld kunnen worden.

§ 4. Toezicht

Artikel 25

1 Met het toezicht op de naleving van het bij of krachtens deze landsverordening bepaalde zijn belast de in overeenstemming met de President van de Bank bij landsbesluit aangewezen werknemers van de Bank. Een zodanige aanwijzing wordt bekendgemaakt in de Landscourant van Aruba.

2 De krachtens het eerste lid aangewezen werknemers van de Bank zijn, uitsluitend voor zover dat voor de vervulling van hun taak redelijkerwijs noodzakelijk is, bevoegd.
a. alle inlichtingen te vragen;
b. inzage te verlangen van alle zakelijke boeken, bescheiden en andere informatiedragers en daarvan afschrift te nemen of deze daartoe tijdelijk mee te nemen;
c. alle plaatsen, met uitzondering van woningen zonder uitdrukkelijke toestemming van de bewoner, te betreden, vergezeld van door hen aan te wijzen personen.

3. Zo nodig, wordt de toegang tot een plaats als bedoeld in het tweede lid, onderdeel c, verschaft met behulp van de sterke arm.

4. Bij landsbesluit, houdende algemene maatregelen, worden regels gesteld met betrekking tot de wijze van taakuitoefening van de krachtens het eerste lid aangewezen werknemers van de Bank.

5. Een ieder verleent aan de krachtens het eerste lid aangewezen personen de medewerking die door hen op grond van het tweede lid wordt gevorderd.

HOOFDSTUK IX

Strafbepaling

Artikel 26

1. Degene die handelt in strijd met enig voorschrift, gegeven in of ingevolge de artikelen 5, eerste lid, 15, vierde lid, 22, eerste lid, 23 en 25, vijfde lid, wordt gestraft hetzij met hechtenis van ten hoogste een jaar en geldboete van ten hoogste tweehonderdvijftigduizend florin, hetzij met een van deze straffen.

2. Opzettelijk handelen in strijd met enig voorschrift, gegeven in of ingevolge de artikelen, genoemd in het eerste lid, wordt gestraft hetzij met gevangenisstraf van ten hoogste twee jaren en geldboete van ten hoogste vijfhonderdduizend florin, hetzij met een van deze straffen.

3. De strafbare feiten, bedoeld in het eerste lid zijn overtredingen; de strafbare feiten, bedoeld in het tweede lid, zijn misdrijven.

HOOFDSTUK X

Slotbepalingen

Artikel 27

Deze landsverordening is niet van toepassing op instellingen die bij landsverordening in het leven zijn geroepen, en die handelingen verrichten, die overeenkomen of nagenoeg overeenkomen met de uitoefening van het verzekeringsbedrijf.

Artikel 28

De Bank brengt jaarlijks voor 1 juli en met inachtneming van artikel 23 verslag uit aan de Minister over de uitvoering van deze landsverordening.

Artikel 29

Bij regeling van de Minister kan een organisatie worden aangewezen, die een daarbij aangeduide groep van verzekeraars vertegenwoordigt met betrekking tot de uitvoering van deze landsverordening.

Artikel 30

Kosten, verbonden aan de uitvoering van deze landsverordening, kunnen geheel of gedeeltelijk bij landsbesluit, houdende algemene maatregelen, de Bank en de organisatie, bedoeld in artikel 29, gehoord, op bepaalde groepen van betrokken verzekeraars worden verhaald.

Artikel 31

Bij landsbesluit, houdende algemene maatregelen, kunnen, de Bank gehoord, nadere regels worden gesteld ter uitvoering van deze landsverordening.

Artikel 32

1. Deze landsverordening treedt in werking op een bij of krachtens landsverordening te bepalen tijdstip.
2. Zij kan worden aangehaald als Landsverordening toezicht verzekeringsbedrijf.

Gegeven te Oranjestad, 13 september 2000

O. Koolman

De minister van Financiën a.i.,
M.S.F. Wever-Lacle

De minister van Justitie en
Publieke Werken,
E.J. Vos